



瑞士銀行
香港分行

(於瑞士註冊成立之有限公司)

主要財務資料披露報表
於二〇一八年十二月三十一日

* 本報表之中英文如有任何歧義，概以英文本為準。

瑞士銀行香港分行

主要財務資料披露報表

目錄

頁次

行政總裁聲明

1

全面收益表

2

財務狀況表

3

賬目附註

4 - 10

資產負債表以外項目及流動資產資料

11 - 15

集團綜合財務資料

16

附註：這份報表和以往已發佈的報表在以下瑞銀網站上可供瀏覽。

<https://www.ubs.com/global/en/legalinfo2/hongkong/disclosure-statements.html>

瑞士銀行香港分行

主要財務資料披露報表

二〇一八年十二月三十一日

行政總裁聲明

於二〇一八年十二月三十一日之主要財務資料披露報表載於第2至16頁內。

上述資料乃根據銀行業(披露)規則及香港金融管理局就海外註冊之認可機所發出之指引而作出披露。

是項披露符合香港金融管理局之建議，在任何要項上並非虛假或具誤導性。



盧彩雲

瑞士銀行香港分行

行政總裁

二〇一九年十月十四日

瑞士銀行香港分行

全面收益表

截至二〇一八年十二月三十一日止年度

	附註	截至二〇一八年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
利息收入		5,285	3,234
利息開支		3,471	1,167
淨利息收入		<u>1,814</u>	<u>2,067</u>
其他經營收入	2	12,840	13,110
總經營收入		<u>14,654</u>	<u>15,177</u>
經營開支	3	11,351	11,305
減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金		45	13
處置物業、工業裝置及設備以及投資物業的收益減虧損		-	-
除稅前盈利		<u>3,258</u>	<u>3,859</u>
稅項開支		847	660
除稅後盈利		<u><u>2,411</u></u>	<u><u>3,199</u></u>

瑞士銀行香港分行

財務狀況表

於二〇一八年十二月三十一日

	附註	二〇一八年 十二月三十一日 百萬港元	二〇一八年 六月三十日 百萬港元
資產			
現金及銀行結餘(存放於海外辦事處的數額除外)		7,214	5,082
距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的 銀行存款(存放於海外辦事處的數額除外)		-	-
存放於海外辦事處的數額		49,451	46,450
貿易票據		-	-
持有的存款證		1,790	706
持有作交易用途的證券		35,002	34,611
貸款及應收款項	4	164,812	183,470
投資證券		-	-
其他投資		3,384	7,184
物業、工業裝置及設備以及投資物業		2,100	2,117
資產總額		<u>263,753</u>	<u>279,620</u>
負債			
尚欠銀行存款及結餘(結欠海外辦事處的數額除外)		1,186	1,274
客戶存款	8	160,380	154,836
結欠海外辦事處的數額		59,262	95,870
已發行存款證		8,534	8,662
已發行債務證券		18,481	7,160
其他負債		15,824	11,749
準備金		86	69
負債總額		<u>263,753</u>	<u>279,620</u>

瑞士銀行香港分行

賬目附註

1 業務活動

瑞士銀行香港分行(以下簡稱「本行」)為瑞士銀行旗下分支，瑞士銀行為瑞士註冊成立的銀行。本行提供廣泛的金融服務，包括財富管理、諮詢服務、承銷、融資、證券及資產管理之服務。

2 其他經營收入

附註	截至二〇一八年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
淨交易收入		
外幣買賣溢利	285	276
證券交易溢利/(虧損)	(19)	41
其他交易業務溢利	118	131
	<u>384</u>	<u>448</u>
費用及佣金收入淨額		
費用及佣金收入	7,030	6,676
減：費用及佣金開支	(1,752)	(1,770)
	<u>5,278</u>	<u>4,906</u>
其他收入	7,178	7,756
	<u>12,840</u>	<u>13,110</u>

3 經營開支

	截至二〇一八年 十二月三十一日 止年度 百萬港元	截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度 百萬港元
薪金及其他員工成本	6,054	6,297
租金開支	630	613
付予其他瑞銀機構之淨服務費	2,207	2,288
其他經營開支	2,460	2,107
	<u>11,351</u>	<u>11,305</u>

4 貸款及應收款項

	二〇一八年 十二月三十一日 百萬港元	二〇一八年 六月三十日 百萬港元
客戶貸款及放款	149,728	172,745
應計利息及其他應收款項	15,084	10,725
	<u>164,812</u>	<u>183,470</u>
減：集體準備金	-	5
特定準備金		
- 客戶貸款及放款	15	15
- 費用應收款項	69	49
	<u>164,728</u>	<u>183,401</u>

5 客戶貸款及放款總額分析

a. 客戶貸款及放款 – 按行業分類

按行業分類的客戶貸款及放款總額及有抵押貸款及放款的百分比之分析是按照香港金融管理局所採用的類別和定義。

	二〇一八年十二月三十一日	
	百萬港元	
	貸款及放款總額	有抵押的百分比*
在香港使用的貸款及放款		
製造業	98	100%
工業、商業及金融		
物業投資	281	100%
批發及零售貿易	30	100%
酒店、旅舍及飲食業	120	100%
金融企業	5,532	100%
股票經紀	-	100%
	<u>5,963</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	404	100%
其他私人目的	36,684	100%
所有其他	265	100%
	<u>37,353</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	106,314	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>149,728</u></u>	<u><u>100%</u></u>

	二〇一八年六月三十日	
	百萬港元	
	貸款及放款總額	有抵押的百分比*
在香港使用的貸款及放款		
製造業	35	100%
工業、商業及金融		
物業投資	288	100%
批發及零售貿易	-	-
酒店、旅舍及飲食業	-	-
金融企業	3,511	100%
股票經紀	648	100%
	<u>4,447</u>	<u>100%</u>
個人		
購買其他住宅物業	445	100%
其他私人目的	41,217	100%
所有其他	19	100%
	<u>41,681</u>	<u>100%</u>
在香港以外使用的貸款及放款	126,582	100%
客戶貸款及放款總額	<u><u>172,745</u></u>	<u><u>100%</u></u>

* 當抵押品價值高於客戶貸款及放款總額，則抵押品價值只計算至貸款及放款總額。

5 客戶貸款及放款總額分析(續)

b. 客戶貸款及放款 - 按地區分類

客戶貸款及放款之地區分類，是依照客戶所在之地區，已計及風險轉移後而劃定。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該客戶，則風險轉移至擔保人之所在地區。國家的分類準則，乃參照香港金融管理局的指引。

	二〇一八年十二月三十一日	
	百萬港元	
	客戶貸款及放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
香港	41,067	15
英屬維爾京群島	63,885	-
其他地區	44,776	-
	<u>149,728</u>	<u>15</u>

	二〇一八年六月三十日	
	百萬港元	
	客戶貸款及放款總額	逾期 / 已減值的 客戶貸款及放款
香港	46,084	15
英屬維爾京群島	82,353	-
其他地區	44,308	-
	<u>172,745</u>	<u>15</u>

6 已減值的貸款及放款

	二〇一八年 十二月三十一日 百萬港元	二〇一八年 六月三十日 百萬港元
已減值的客戶貸款及放款總額 (客戶貸款及放款總額百分比)	15 (0.01%)	15 (0.01%)
特定準備金	15	15
已提撥特定準備金的貸款及放款之抵押品價值	-*	-*

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

於二〇一八年十二月三十一日及二〇一八年六月三十日，本行給予銀行及其他金融機構的放款並無減值。

國家風險之準備(如有需要)乃在總辦事處賬目中記賬。倘一個或多個國家出現可能導致資產減值的事件(或多種事件)，且並無足夠資料可確定受實際影響的交易對手，以致無法及時為個別交易對手提撥準備，則本行可就地區風險提撥及維持集體貸款虧損準備。

瑞士銀行香港分行

賬目附註

7 逾期、經重組及收回資產

a. 逾期及經重組貸款及放款

	二〇一八年 十二月三十一日 百萬港元	二〇一八年 六月三十日 百萬港元
逾期客戶貸款及放款		
- 超逾3個月但不超逾6個月	-	-
- 超逾6個月但不超逾1年	-	13 (0.01%)
- 超逾1年 (佔客戶貸款及放款總額%)	15 (0.01%)	14 (0.01%)
經重組的客戶貸款及放款 (不包括逾期超過3個月的貸款及放款)	-	-
逾期及經重組客戶貸款及放款總額 (佔客戶貸款及放款總額%)	<u>15 (0.01%)</u>	<u>27 (0.02%)</u>
逾期及經重組客戶貸款及放款的特定準備金	15	15
逾期客戶貸款及放款的抵押品公允值	-*	-*

於二〇一八年十二月三十一日及二〇一八年六月三十日，本行貸予銀行的款項中，並無逾期或經重組的放款。

* 抵押品包括已停牌的證券，其市值被視為零。

b. 其他逾期及收回資產

於二〇一八年十二月三十一日及二〇一八年六月三十日，本行並無任何其他逾期及收回的資產。

8 客戶存款

	二〇一八年 十二月三十一日 百萬港元	二〇一八年 六月三十日 百萬港元
活期存款及往來賬戶	61,057	68,806
儲蓄存款	3,137	1,912
定期、短期通知及通知存款	<u>96,186</u>	<u>84,118</u>
	<u>160,380</u>	<u>154,836</u>

9 國際債權

本行計及風險轉移後，根據交易對手的類別及所在地劃分國際債權。在一般情況下，風險轉移是指利用信貸風險紓緩工具，包括擔保、抵押和信貸衍生工具，把信貸風險有效轉移至其他國家，藉此把本行對某特定國家的風險減低。國家和地區的分類準則，乃按照香港金融管理局的指引。

9 國際債權(續)

二〇一八年十二月三十一日
百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構		
國際機構	-	1,755	-	-	-	1,755
已發展國家	58,822	21,069	5,189	258	-	85,338
瑞士	43,057	-	-	206	-	43,263
其他	15,765	21,069	5,189	52	-	42,075
離岸中心	5	-	579	110,434	-	111,018
英屬維爾京群島	-	-	-	63,578	-	63,578
其他	5	-	579	46,856	-	47,440
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	47	-	47
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	527	-	527
亞太區發展中國家	3,480	344	104	17,335	-	21,263
	62,307	23,168	5,872	128,601	-	219,948

二〇一八年六月三十日
百萬港元

	銀行	公營機構	非銀行之私人機構		其他	總額
			非銀行之 金融機構	非金融 私人機構		
國際機構	-	4,890	-	-	-	4,890
已發展國家	63,275	14,603	1,063	1,447	-	80,388
瑞士	44,658	-	-	219	-	44,877
其他	18,617	14,603	1,063	1,228	-	35,511
離岸中心	10	-	689	120,652	-	121,351
英屬維爾京群島	-	-	-	82,680	-	82,680
其他	10	-	689	37,972	-	38,671
歐洲發展中國家	-	-	-	-	-	-
拉丁美洲和加勒比海區發展中國家	-	-	-	50	-	50
非洲和中東地區發展中國家	-	-	-	525	-	525
亞太區發展中國家	983	-	6	19,634	-	20,623
	64,268	19,493	1,758	142,308	-	227,827

10 國內非銀行類客戶風險

國內非銀行類客戶直接風險總額及其特定準備金如下：

	二〇一八年十二月三十一日			
	百萬港元			
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	特定準備金
中央政府、中央政府擁有的實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-	-
居於中國內地的中國公民或其他在中國內地註冊的實體及其附屬公司和合營公司	10,886	194	11,080	-
其他交易對手而其風險被報告機構認為屬於國內非銀行類客戶風險	7,459	190	7,649	15
總值	18,345	384	18,729	15
扣除準備金後的資產總值	263,667			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	6.96%			

	二〇一八年六月三十日			
	百萬港元			
	資產負債表 以內的風險	資產負債表 以外的風險	總額	特定準備金
中央政府、中央政府擁有的實體及其附屬公司和合營公司	-	-	-	-
居於中國內地的中國公民或其他在中國內地註冊的實體及其附屬公司和合營公司	13,151	276	13,427	-
其他交易對手而其風險被報告機構認為屬於國內非銀行類客戶風險	9,426	42	9,468	15
總值	22,577	318	22,895	15
扣除準備金後的資產總值	279,550			
按資產總值一個百分比呈列的資產負債表以內的風險	8.08%			

瑞士銀行香港分行

賬目附註

11 貨幣風險

(百萬港元)

如個別外幣的淨持倉量(按絕對數值計)佔所持有外幣總淨持倉量的10%或以上，便予以披露。

	二〇一八年十二月三十一日											
	澳元*	瑞士法郎	人民幣	歐元	印尼盾	日圓	馬來西亞林吉特	新加坡元*	美元	金盎司	其他貨幣	總額
現貨資產	2,947	1,581	40,161	15,586	82	29,436	50	1,011	52,489	4,187	5,151	152,680
現貨負債	(5,250)	(1,312)	(7,165)	(6,435)	(58)	(6,701)	(22)	(3,072)	(171,349)	(4,187)	(6,599)	(212,149)
遠期買入	8,304	1,314	10,287	13,939	22	24,462	386	7,934	223,380	1,881	37,986	329,897
遠期賣出	(5,996)	(1,830)	(43,529)	(23,074)	(22)	(47,147)	(386)	(5,875)	(104,236)	(1,931)	(36,520)	(270,546)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	5	(247)	(247)	17	24	50	28	(1)	284	(50)	18	(118)

結構性淨持倉量

	二〇一八年六月三十日											
	澳元	瑞士法郎	人民幣	歐元	印尼盾	日圓	馬來西亞林吉特	新加坡元	美元	金盎司	其他貨幣	總額
現貨資產	5,941	1,627	36,026	11,463	72	17,225	62	1,065	70,319	3,537	4,459	151,796
現貨負債	(4,585)	(1,181)	(4,750)	(5,546)	(45)	(3,350)	(31)	(4,134)	(192,915)	(3,538)	(6,685)	(226,760)
遠期買入	8,089	2,304	12,499	21,451	36	7,788	53	9,819	218,190	1,065	40,699	321,993
遠期賣出	(9,624)	(2,719)	(44,185)	(27,276)	(36)	(21,716)	(53)	(6,790)	(95,252)	(1,105)	(38,530)	(247,286)
期權淨持倉量	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長倉 / (短倉)淨持倉量	(179)	31	(410)	92	27	(53)	31	(40)	342	(41)	(57)	(257)

結構性淨持倉量

上列為個別貨幣之港元等值額。

* 此外幣佔所有外幣的淨持倉總額少於10%。在此列載只作比較用途。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一八年十二月三十一日

	二〇一八年十二月三十一日 百萬港元			二〇一八年六月三十日 百萬港元		
	正價值	負價值	總名義 數額	正價值	負價值	總名義 數額
1 或然負債及承擔 (合約數額)						
直接信貸替代項目				9,318		8,829
與交易有關的或有項目				2,462		2,462
其他承擔				-		-
2 衍生工具交易 (百萬港元)	二〇一八年十二月三十一日			二〇一八年六月三十日		
	公允值		總名義 數額	公允值		總名義 數額
	正價值	負價值		正價值	負價值	
匯率關聯衍生工具 合約	3,555	4,239	580,926	5,188	3,755	522,065
利率衍生工具合約	251	314	88,893	150	458	117,258
股份衍生工具合約	449	444	19,164	632	627	25,928
黃金以外的貴金屬合約	7	7	365	7	7	663

本行在列明上述數額並未有計及雙邊淨額結算安排的影響。此等淨額結算已在集團層面綜合處理。

3 流動資產比率

a. 流動資產維持比率

	截至二〇一八年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇一八年 九月三十日 止三個月	截至二〇一七年 十二月三十一日 止十二個月
財政期內之平均流動資產維持比率	84.5%	68.0%	53.0%

三個月及十二個月期內平均流動資產維持比率是每月平均流動資產維持比率的簡單平均數，並根據香港金融管理局的規管要求及香港《銀行條例》計算。

b. 核心融資比率

	截至二〇一八年 十二月三十一日 止三個月	截至二〇一八年 九月三十日 止三個月
財政期內之平均核心融資比率	1039.6%	1037.7%

三個月期內平均核心融資比率是每月平均核心融資比率的簡單平均數，並根據香港金融管理局的規管要求及香港《銀行條例》計算。

於二〇一八年十二月三十一日

3 流動資產比率 (續)

c. 流動性風險管理

資產負債表、流動性及融資管理

策略、目標及管治

在管理本身的資產負債表、流動性及資金狀況方面，本行的整體目標是在各種市場狀況下，經考慮當前和未來監管限制後優化本行的業務價值。我們採用多項措施來監察本行於正常及受壓環境下的有關狀況。具體而言，我們採用壓力情景對資產及負債狀況作出行為性調整，並以外部計量（主要是流動資產維持比率和核心資金比率）校正這些內部測試的結果。本行香港的流動性及融資策略由集團庫務部制定，由香港資產負債管理委員會（Hong Kong Asset and Liability Management Committee，簡稱「HKALCO」）批准，並由集團香港區管理及風險委員會（Hong Kong Management and Risk Committee，簡稱「HKMRC」）監督。

本部分提供有關本行管治架構、流動資產及融資管理的更詳細資料，包括本行的流動性和融資來源，以及本行的應急計劃和壓力測試。

集團庫務部負責監控和監督本行流動性及融資策略的落實和執行，並負責確保本行遵守有關政策、限額及目標。此舉有助嚴密監控本行的現金及抵押品，包括本行的優質流動資產（HQLA），並集中透過集團資產負債管理部（Group Asset and Liability Management，簡稱「Group ALM」）於現金市場借貸。此外，若發生危機而需援引應急資金措施，集團庫務部負責與相關業務範疇的代表協調籌集流動資金。集團庫務部定期向HKALCO匯報香港的整體流動性及融資狀況，包括融資狀況及集中程度風險。

流動資金及融資上限及目標由HKALCO及HKMRC批准，並由集團庫務部、HKALCO及HKMRC在考慮當前及預計的業務策略及風險承受能力後每年至少審核及重新確認一次。

我們限額和目標架構的基本原則，是盡量提高和維持本行的業務價值，並在資產和負債架構中維持適當的平衡。為補充及支持這個架構，本行採用一套流動資金狀況指標，用於評估內部和外部流動性狀況及識別潛在威脅。市場及庫務風險監控部就流動資金及融資風險作出獨立的監督。

流動性策略、政策及任何有關融資及流動性風險的事宜由HKALCO審視，並上報HKMRC，而HKMRC則由分行管理人員、各業務部門及風險監控部的代表組成。

資產及流動性管理

本行的流動性風險管理旨在維持良好的流動資金狀況，以應付所有到期債務，並提供充足的時間和財務靈活性，在普遍受壓的市場環境應對公司特定的流動性危機，而不至於造成無法接受的虧損或持續對本行不同業務造成風險。

優質流動資產

香港分行所持的優質流動資產是受集團庫務部監管的低風險不受約束資產，可在很少或沒有價值上虧損的情況下輕易地即時兌換成現金，旨在滿足1個月流動資金壓力情景下對流動資金的需求。

本行的流動資產受流動資產限額及目標管理，以維持適當的風險分散水平（發行人、期限及其他風險特質），以應對由逆市、營運或公司特定事件引起任何意料之中或意料之外的融資可用性或需求波動。流動資產組合規模在集團及法人實體層面因應董事會和相關地方部門的承險意欲作出管理。香港相應的投資組合規模維持於HKALCO設定的承險意欲內。

壓力測試

本行進行壓力測試以確定最佳的資產及負債架構，使本行能夠在不同情景下維持適當均衡的流動性及融資狀況。流動性危機情景分析和應急融資計劃支持流動资金管理流程，並確保能即時採取糾正措施，以處理潛在突發的流動資金不足情況。

壓力模型及其假設會定期檢討，以納入最新的業務和市場發展情況。本行不斷完善用以維持穩健、可操作及經測試的應急計劃之假設。

應急資金

本行的香港應急資金計劃是本行環球及地方危機管理架構的重要部分。該應急資金計劃包括評估在壓力環境下的應急資金來源、流動資金狀況指標以及應急程序。本行的資金多元化及集團貸款和支持，有助保障本行在發生危機時的流動資金狀況。本行定期評估和測試所有重大、已知和預期的現金流量，以及在需要時可用以籌集額外資金的高級別抵押品水平和可用性。本行的應急資金來源包括本行優質流動資產組合、中央銀行可用和未動用的流動資金額度，以及流動交易組合資產成分。

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一八年十二月三十一日

3 流動資產比率(續)

c. 流動性風險管理

資產負債表、流動性及融資管理

策略、目標及管治

負債和融資管理

瑞銀使用中央融資模式，以提高本集團的效率。因此，集團內部融資將流動性從產生過剩資金的業務和地點轉移至屬於資金淨用戶的業務。集團的ALM代表集團在集團庫務部的管治下集中管理資金。所有資金均按公平基準提供。作為瑞銀集團的分行，瑞銀集團香港分行已全面採用流動性及融資風險管理架構。

集團庫務部定期監察本行的融資狀況，包括集中程度風險，以確保本行維持均衡和多元化的負債架構。本行的融資風險管理旨在以最佳的資產及負債架構為本行業務提供可靠且具成本效益的融資，並透過分析資產負債表的整體流動性和資金狀況來規劃本行的融資活動，當中考慮到在艱難市況下支持正在進行的商業活動所需的穩定融資金額。

瑞銀集團的融資策略每年於融資計劃中制定，並於其資金管理政策管治架構之內每季審核，確保為其他分行和實體（包括香港分行）提供持續的資金支持。融資計劃由集團庫務部制定，並經集團ALCO批准，當中考慮貨幣、市場和不同年期等因素。在特定產品類型融資計劃中界定的資金交易操作執行工作由業務部門負責（例如：投資銀行的結構性票據）。儘管如此，集團庫務部仍保留對所有產品類型的整體責任和監督工作。

集團庫務部提出、設定和監督籌集資金的上限和目標，包括集中程度上限、加權平均年期和成交量。為確保有效的多樣化及應付潛在的資金集中情況，本行會每月監察實際結果（每月及年初至今的業務活動），並彙總在集團庫務報告中。融資多元化是透過產品類型、單一交易方風險（佔總額的百分比）以及特定資金來源對負債組合和年期（最小加權平均到期日）的總體參與度的情況下實現，並會受到持續監察。本行業務活動所產生的資產和負債組合，在市場、產品、年期和貨幣方面均高度多元化。這減少了本行在個別融資來源的風險，提供廣泛的投資機會，並降低流動性風險。

香港分行利用集團的多元化融資組合，並制定本身的融資策略，包括本集團的定期借款規模、本地存款證的發行規模及客戶存款之組合成分。

於二〇一八年十二月三十一日

3 流動資產比率率 (續)

c. 流動性風險管理

(百萬港元)

以下的到期情況乃根據報告期末按合約到期日還款的剩餘期限計算。

	2018年12月31日										結餘	
	總計	翌日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年		5年以上
資產負債表內的負債												
非銀行客戶存款	160,380	66,171	62,302	17,248	12,377	1,962	320	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應付金額	4,221	2,235	62	209	252	335	1,019	238	92	21	5	-
同業存款	60,447	31,286	-	62	11,762	17,227	-	-	-	-	110	-
價務證券、訂明票據 及已發行及未償還結構性金融工具	27,015	-	-	-	19,185	7,830	-	-	-	-	-	-
其他負債	11,338	10,982	7	26	131	104	2	-	-	-	-	86
資本和儲備	(593)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(593)
總計	262,808	110,674	62,371	17,545	43,707	27,458	1,341	238	92	21	115	(507)
資產負債表外的債務												
證券融資交易產生的合約債務	12,830	-	12,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產負債表外的債務	11,780	11,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	24,610	11,780	12,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產負債表內資產												
紙幣和硬幣	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生工具合約產生的應收款項	3,475	1,552	59	203	237	300	987	219	75	90	5	-
存放於金管局外匯基金帳戶款項	982	982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存放銀行同業	55,680	53,688	372	1,536	84	-	-	-	-	-	-	-
價務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	36,793	36,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非銀行客戶貸款及放款	149,728	11,090	70,113	58,251	5,225	1,722	2,400	279	633	-	-	15
其他資產	16,142	10,497	67	39	13	18	18	2	4	-	-	5,484
總計	262,802	114,604	70,611	60,029	5,559	2,040	3,405	500	712	90	5	5,499
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	12,830	-	12,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	12,830	-	12,830	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合約期限錯配	(7,850)	8,240	8,240	42,484	(38,148)	(25,418)	2,064	262	620	69	(110)	-
累積合約期限錯配	(7,850)	390	390	42,874	4,726	(20,692)	(18,628)	(18,366)	(17,746)	(17,677)	(17,787)	-

瑞士銀行香港分行

資產負債表以外項目及流動資產資料

於二〇一八年十二月三十一日

3 流動資產比率 (續)

c. 流動性風險管理

(百萬港元)

以下的到期情況乃根據報告期末按合約到期口還款的剩餘期限計算。

	2017年12月31日										結餘	
	翌日	2至7日	8日至1個月	1個月以上至3個月	3個月以上至6個月	6個月以上至1年	1年以上至2年	2年以上至3年	3年以上至5年	5年以上		
資產負債表內的負債												
非銀行客戶存款	74,416	48,377	8,190	6,501	2,476	604	-	-	-	-	-	
衍生工具合約產生的應付金額	2,831	24	49	125	172	190	229	134	33	13	-	
同業存款	37,437	125	84	28,129	22,658	-	-	-	-	110	-	
債務證券、訂明票據 及已發行及未償還結構性金融工具	-	-	-	4,829	-	-	-	-	-	-	-	
其他負債	7,441	5	12	67	33	2	-	-	-	-	35	
資本和儲備	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)	
總計	244,020	121,248	48,531	8,335	39,651	25,339	229	134	33	123	(153)	
資產負債表外的債務												
證券融資交易產生的合約債務	13,160	13,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他資產負債表外的債務	7,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計	20,832	13,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
資產負債表內資產												
紙幣和硬幣	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
衍生工具合約產生的應收款項	1,472	25	50	124	167	167	143	77	30	13	-	
存於金管局外匯基金帳戶款項	959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
存放銀行同業	42,725	774	2,390	206	41	-	-	-	-	-	-	
債務證券、訂明票據 及持有結構性金融工具 (扣除短倉)	35,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
非銀行客戶貸款及放款	154,346	56,393	58,577	6,448	1,308	2,909	7	78	-	-	14	
其他資產	8,472	31	59	24	17	17	-	-	-	-	4,634	
總計	244,021	109,444	61,076	6,802	1,533	3,093	150	155	30	13	4,648	
資產負債表外資產												
證券融資交易產生的合約資產	13,160	13,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計	13,160	13,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合約期限錯配												
累積合約期限錯配	(19,476)	8,692	52,741	(32,849)	(23,806)	2,297	(79)	21	(3)	(110)	-	
累積合約期限錯配	(19,476)	(10,784)	41,957	9,108	(14,698)	(12,401)	(12,480)	(12,459)	(12,462)	(12,572)	-	

瑞銀集團

集團綜合財務資料

於二〇一八年十二月三十一日

	二〇一八年 十二月三十一日 百萬美元	二〇一八年 六月三十日 百萬美元
瑞銀股東應佔股東資金總額	52,928	51,210
普通股權一級資本比率	12.9%	13.4%
其他財務資料		
財務狀況表		
資產總額	958,489	952,817
負債總額	905,386	901,535
貸款及放款總計	320,352	321,087
客戶存款總計	419,838	406,990
	截至二〇一八年 十二月三十一日 止年度 百萬美元	截至二〇一七年 十二月三十一日 止年度 百萬美元
全面收益表		
除稅前盈利	5,991	5,351

附註：

(2) 有關瑞銀集團財務資料的進一步詳情，請參閱瑞銀集團二〇一八年度年報及於二〇一八年七月二十四日就截至二〇一八年六月底止上半年度業績所發表之新聞稿。有關資料可於本集團之互聯網站www.ubs.com瀏覽。